

УКРАЇНЬСЬКА АСОЦІАЦІЯ
ІНВЕСТИЦІЙНОГО БІЗНЕСУ
Саморегулювальна організація



вул. Предславинська, 28 оф. 301
03680, м. Київ, Україна
Телефон/факс: (044) 528-72-66, 528-72-70
E-mail: office@uaib.com.ua

THE UKRAINIAN ASSOCIATION
OF INVESTMENT BUSINESS
Self-regulation organization

28 Predslavynska Str, off. 301
03680 Kyiv, Ukraine
Phone/fax: 528-72 -66, 528-72-70
E-mail: office@uaib.com.ua

Вих. № 117
від 16.08.2016р.

Національна комісія з цінних
паперів та фондового ринку

Щодо надання роз'яснення
з питань фінансового моніторингу

10.05.2016р. набрало чинності Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів, яке затверджене рішенням НКЦПФР від 17.03.2016 року №309 (далі – Положення). У зв'язку з надходженням запитів від компаній з управління активами (далі - КУА) – учасників Української асоціації інвестиційного бізнесу просимо НКЦПФР, як суб'єкта державного фінансового моніторингу, в межах своїх повноважень надати роз'яснення з наступних питань:

1. Згідно пункту 7 розділу VI Положення та підпункту 2) пункту 4 розділу VII Положення КУА здійснюють ідентифікацію та верифікацію клієнтів у разі проведення фінансової операції (купівлі-продажу цінних паперів) без участі торговця цінними паперами та у разі проведення фінансових операцій, які здійснюються в рамках діяльності з управління активами інституційних інвесторів на суму, визначену частиною першою статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон).

Одночасно, згідно підпункту 2) пункту 4 розділу VII Положення компанії з управління активами (якщо операція проводиться без участі/посередництва торговця цінними паперами) забезпечують виявлення фінансових операцій до таких, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу за ознаками, визначеними пунктами 3 - 5, 9, 10, 12 та 17 частини першої статті 15 Закону.

Питання 1: Чи вірним є твердження, що КУА не здійснює ідентифікацію, верифікацію, вивчення клієнта (в тому числі не з'ясовує належність клієнта, або особи, яка діє від його імені, до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, їх близьких осіб або пов'язаних з ними осіб) та не виявляє фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, якщо операція з купівлі-продажу цінних паперів проводиться згідно договору, укладеного за участі/посередництва торговця цінними паперами?

2. В рамках діяльності з управління активами інституційних інвесторів КУА укладає, зокрема, наступні правочини: договори купівлі-продажу цінних паперів, договори купівлі-продажу об'єктів нерухомості. При цьому умовами договорів передбачено, що клієнт зобов'язується сплачувати усі платежі виключно у безготівковій формі шляхом перерахування коштів в національній валюті України з власного поточного рахунку або через касу банку на поточний рахунок КУА (ПФ).

Відповідно до Закону:

- фінансова операція - будь-які дії щодо активів клієнта, вчинені за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу, або про які стало відомо суб'єкту державного фінансового моніторингу в рамках виконання цього Закону.

- фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу у разі, якщо сума, на яку вона здійснюється, дорівнює чи перевищує 150 000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну 150 000 гривень, та має одну або більше ознак, визначених статтею 15 Закону.

Відповідно до пункту 1.4 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22 перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів відноситься до безготівкових розрахунків.

Відповідно до науково-практичного коментаря до Закону моніторинг операцій за ознакою «Фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів)» здійснюється банківськими установами.

Моніторинг операцій за ознакою «Здійснення розрахунку за фінансову операцію у готівковій формі» застосовується всіма СПФМ, крім банків (при готівкових розрахунках), але, враховуючи дію обмеження граничної суми розрахунків готівкою (у сумі до 150 000 грн.), ознака «Здійснення розрахунку за фінансову операцію у готівковій формі» на даний момент не застосовується СПФМ.

Питання 2: Чи підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу КУА фінансова операція на суму, що дорівнює або перевищує 150 000 грн. при здійсненні платежу через банківську установу, якщо така операція не підпадає під ознаки, визначені 3 - 5, 9, 10 та 12 частини першої статті 15 Закону, і клієнту встановлено низький або середній рівень ризику? Якщо підлягає, то за якою ознакою?

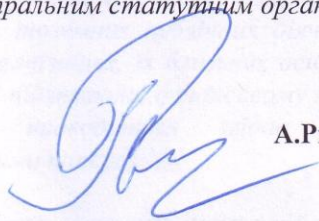
3. Відповідно до Закону СПФМ повинен визначати належність клієнта або особи, яка діє від його імені, до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб. Пов'язаними особами є особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки.

В пункті 1.4 розділу I Методичних рекомендацій дані рекомендації щодо понять «ділові зв'язки» та «особисті зв'язки». Оскільки вони не містять вичерпний перелік, то просимо повідомити,

Питання 3: Чи відносяться до пов'язаних осіб:

- помічник судді вищого спеціалізованого суду;
- помічник-консультант народного депутата України;
- керівник виконавчого органу територіальної організації політичної партії, який не відноситься до керівних органів політичної партії чи її центральних статутних органів, але діяльність якого координується центральним статутним органом?

Генеральний директор



А.Рибальченко